

保费微调,保障升级

# 新版“沪惠保”上市

晨报记者 杨晓东

5月25日,“沪惠保”刷屏朋友圈。自上午10点“沪惠保”线上预约投保开启后,5小时内投保人数已破百万。

相对于去年的“首发版”,今年的“沪惠保”保费为129元/人,较去年略有上涨,但同时保障内容同步提升,新增Car-T治疗药品、15种海外特药等保障,总保额从去年的230万元上升至310万元。而在保障人群上,“新市民”也被纳入参保人群的范围。

## 保费略涨,保障增加

“5月25日,新版‘沪惠保’就要开卖了,大家记得投保啊!”在保险代理人的朋友圈,这一消息这两天已成刷屏之势。

从产品条款来看,2022版“沪惠保”的保障责任包含自费住院医疗费用、多种国内特药费用、质子重离子医疗费用、多种海外特药费用、Car-T(嵌合抗原受体T细胞免疫疗法)治疗药品费用五大内容,总保额为310万元。

与2021版相比,在延续了核心保障的基础上,2022版“沪惠保”在保障责任上有三大“加码”:对药品目录进行动态调整,将国内特定高额药品从21种拓展至25种;新增15种海外特殊药品保障,保额为30万元;新增Cart-T治疗药品保障,保额为50万元,进一步提高参保人对创新药品的可及性,更大程度地缓解参保人的医疗负担。

以Car-T治疗为例,相比传统疗法,Car-T细胞疗法有着治疗更精准、多靶向更精准、杀瘤范围更广、效果更持久等特点,是肿瘤免疫治疗中的“明星疗法”,但同时其治疗费用也十分昂贵,“120万元一针”的价格令其被称为“天价药”。目前,市场上仅有部分比较中高端的医疗保险产品、百万医疗险或专项特药保险涵盖这一保障内容。

在保障范围加大的同时,2022年版“沪惠保”的保费也较去年略微上涨,从2021年的115元涨至



/视觉中国

129元。

“今年‘沪惠保’在保障责任、保障金额和投保人群方面有所提升,投保时间及投保价格因疫情因素和防范风险的需要做了部分调整。”一位保险业精算人士指出,“全国多数惠民保保障责任多在3个左右,主要涵盖住院医疗、门诊费用和特药保障,新版‘沪惠保’保障责任范围相对更广泛,对肿瘤等重大疾病相对保障更高。”

同时,在参保人员上,2022版“沪惠保”将分为3个版本,分别为普通版、关爱版、新市民版,其中,普通版针对的是全体参加上海市基本医疗保险的在保人员;关爱版针对上海市市民社区医疗互助帮困计划人员;而“新市民版”则是2022版新增内容,将在上海部分大型企业(或在物流配送、外卖等保供平台企业中试点)工作并参加当地基本医疗保险的务工人员也囊括其中。

据了解,如果投保人或家属持有外地医保,且已参加上海市市民社区医疗互助帮困计划,可投保

“沪惠保·关爱版”;如果投保人或其家属外地医保,且在上海部分大型企业(如物流配送、快递外卖等)工作的务工人员,可由共保体各保司对接企业,在企业提供白名单的前提下,投保“沪惠保·新市民版”。

事实上,以其他“惠民保”类业务的更新迭代历史来看,保费和保额的同步增长基本是共同趋势。

虽然今年“沪惠保”方案有所调整,但据了解,共保体并没有发生变化,仍由太平洋寿险首席承保,太平养老、平安养老、平安健康、中国人寿、人保健康、泰康养老、新华人寿、建信人寿8家商业保险公司共同承保。

## 目标参保人数上升

据悉,2022版“沪惠保”的目标参保人数将进一步从去年的739万人增加至1000万人,这也是“沪惠保”将面临的新考验。“沪惠保”官方披露数据显示,2021年“沪惠

保”总参保人数超739万,创下“城市定制型商业医疗保险”首年参保人数之最,居民首年参保率达38.49%。按此推算,2021版“沪惠保”产品的保费约为8.5亿元。

从其余城市惠民保参保率来看,各地差异很大、参差不齐,参保率最高城市超80%,部分地区的首年参保率在1%-15%之间,参保率低的地区甚至不足5%。据了解,除发达城市,大多地区惠民保业务参保率有限。

“这几天一直都在卖力宣传‘沪惠保’,一方面是因为公司今年对我们依然有指标,且指标相比去年更高,但现在疫情期间对我们的销售是很有难度的。另一方面,‘沪惠保’是个很好的破冰工具,去年有些客户就是在买了‘沪惠保’之后建立了联系,后续又投保了其他重疾险、年金险等。”一名保险代理人表示。

知情人士表示,今年“沪惠保”推广最核心的渠道仍然是线上渠道,通过随申办、支付宝、微信等线上直接链接投保,共保体方面按照

统一口径推广,后续按照贡献大小考量;其次,线下营销员会同时进行推广,团险渠道会有部分外部合作;第三,通过光明集团等合作企业进行内部宣推;第四,通过银行、药店等合作渠道进行客户引流。

一位保险业精算人士指出,“沪惠保”今年增加了灵活就业人员,这对宣传是一个挑战,一是需要将消息覆盖到这类人群,二是部分人员保障意识可能较为薄弱,需要激活他们的保障意识。

据了解,今年“沪惠保”投保新增的城市灵活就业人员如外卖员、快递员等群体,皆以团险形式统一购买。

## “沪惠保”保障从未断档

而以“沪惠保”为代表的“惠民保”类业务自从在市场火爆以来,其可持续性一直是较为关注的焦点问题。

最新数据显示,自2021年7月至2022年2月,“沪惠保”累计赔付5.24亿元,为9万人次上海市民减轻了医疗费用负担。“目前赔付情况符合预期。”一位参与该项目的险企人士表示。

据公开披露数据显示,截至2022年4月底,“沪惠保”累计赔付金额超6亿元,累计赔付超14万人次。其中单个赔付件最高赔付金额58.7万元,个人累计赔付最高金额69.68万元;年龄最大的理赔用户101周岁,年龄最小的仅1周岁。但仍值得注意的是,2021年全年“沪惠保”共计录得保费约8.5亿元。

“沪惠保”50后、80后是参保主力军,占比近20%;51岁-80岁参保人群占比47%,其中,百岁以上老人超150人。从赔付年龄区间上来看,66周岁以上赔付占比为45.36%,65周岁及以下赔付占比为54.64%,其中26岁-49周岁占总赔付量16.58%。

值得一提的是,此轮上海疫情发生以来,“沪惠保”保障从未断档。3月至4月期间,“沪惠保”理赔、咨询等各项服务平稳有序,其平均理赔结案时间保持在2.7天,理赔结案率保持在99.8%的水平。

# 停驶营运车辆车险延期、保费延缴

晨报讯为全力保障货运物流,近日,银保监会又下发《关于做好当前汽车保险相关工作支持疫情防控货运畅通的通知》,其中明确,鼓励财险公司加大对停驶营运车辆支持力度,主动面向疫情严重地区按要求停驶营运车辆快速开通保险延期服务。

事实上,前不久,银保监会已印发了《关于金融支持货运物流保通保畅工作的通知》,对金融机构支持货运物流保通保畅工作提出了具体要求。

《通知》鼓励财险公司加大对停驶营运车辆支持力度,主动面向疫情严重地区按要求停驶营运车辆快速开通保险延期服务;鼓励财

险公司根据疫情防控实际情况,提高出险理赔效率,适度延后营运车辆保险等保费缴纳时间。

加强人员服务保障。鼓励财险公司针对货车司机、快递从业人员等货运物流行业工作人员的特点,提供便捷实惠的雇主责任险、意外险等产品;鼓励财险公司优化货物运输保险、道路承运人责任保险;鼓励财险公司积极履行社会责任,为服务疫情防控和货运物流保通保畅的医护人员、公安交警、志愿者等一线工作人员提供高精度、广覆盖的保险服务。

统筹做好疫情防控。积极探索提供全流程线上服务,引导保险消费者线上办理投保、报案理赔、保

单批改、信息维护等自主操作;要积极运用生物科技、图像识别、人工智能、大数据等技术,采取视频连线、远程认证等手段,探索推进非现场验标查勘,切实提升承保理赔质效。

《通知》还要求,各银保监局要积极引导辖内财险公司主动做好汽车保险服务,支持疫情防控和货运物流保通保畅。

## 私家车停驶延保暂未涉及

当前,国内疫情呈现多点散发和局部暴发的态势,防控形势依旧严峻,做好货运物流保通保畅工作,是保障产业链供应链安

全稳定、打通制约国民经济循环关键堵点的迫切需要,为此,监管部门也发文鼓励保险公司适当减免疫情期间营运车辆保险费用。

事实上,这并非监管首次提出停驶保险延期。2020年2月,银保监会下发《关于做好新冠肺炎疫情防控工作期间车险服务有关工作的通知》,明确提出允许湖北车险保单延期,以及全国受疫情影响较大地区出租车等行业车险保单延期,并由保险业协会牵头落实。据银保监会测算,湖北地区此次共减少车险保费支出约50亿元。

然而,此次监管部门并未明确停驶车辆范围和停驶期限,也

未确定具体实施细则,对于主体也仅限于营运车辆,均以鼓励为主。鼓励财险公司主动面向疫情严重地区按要求停驶营运车辆快速开通保险延期服务;适度延后营运车辆保险等保费缴纳时间。

值得注意的是,“延长保障期限”与“延长缴费期限”不同,前者不需要多缴纳保费,但可以享受更长时间保障,但后者仅仅是延后缴费时间,并不会少缴纳保费。

目前,相关举措还未涉及到私家车,据业内人士称,疫情反复导致大量车辆停驶,在车辆停驶期间,私家车主并未获得实际的车险保障服务,大量车主呼吁私家车也应实施停驶延保政策。